

# 富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2024 年年度报告

2024 年 12 月 31 日

基金管理人：国海富兰克林基金管理有限公司

基金托管人：中国银行股份有限公司

送出日期：2025 年 3 月 31 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 重要提示

基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2025 年 3 月 27 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告期自 2024 年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 1.2 目录

<b>§1 重要提示及目录</b>	<b>2</b>
1.1 重要提示	2
1.2 目录	3
<b>§2 基金简介</b>	<b>5</b>
2.1 基金基本情况	5
2.2 基金产品说明	5
2.3 基金管理人和基金托管人	5
2.4 信息披露方式	6
2.5 其他相关资料	6
<b>§3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况</b>	<b>6</b>
3.1 主要会计数据和财务指标	6
3.2 基金净值表现	7
3.3 过去三年基金的利润分配情况	11
<b>§4 管理人报告</b>	<b>12</b>
4.1 基金管理人及基金经理情况	12
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明	14
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	16
4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况	16
4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	17
4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	17
4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明	17
<b>§5 托管人报告</b>	<b>17</b>
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	17
5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明	17
5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见	18
<b>§6 审计报告</b>	<b>18</b>
6.1 审计报告基本信息	18
6.2 审计报告的基本内容	18
<b>§7 年度财务报表</b>	<b>20</b>
7.1 资产负债表	20
7.2 利润表	21
7.3 净资产变动表	22
7.4 报表附注	25
<b>§8 投资组合报告</b>	<b>50</b>

8.1 期末基金资产组合情况.....	50
8.2 债券回购融资情况.....	50
8.3 基金投资组合平均剩余期限.....	50
8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明 .....	51
8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合 .....	51
8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细 .....	52
8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离 .....	52
8.8 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明 细.....	53
8.9 投资组合报告附注.....	53
<b>§9 基金份额持有人信息.....</b>	<b>53</b>
9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构.....	53
9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况.....	54
9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况.....	54
9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....	54
<b>§10 开放式基金份额变动.....</b>	<b>55</b>
<b>§11 重大事件揭示.....</b>	<b>55</b>
11.1 基金份额持有人大会决议.....	55
11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....	55
11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼.....	55
11.4 基金投资策略的改变.....	55
11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况.....	56
11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....	56
11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况.....	56
11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况.....	56
11.9 其他重大事件.....	57
<b>§12 影响投资者决策的其他重要信息 .....</b>	<b>59</b>
12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 .....	59
<b>§13 备查文件目录.....</b>	<b>59</b>
13.1 备查文件目录.....	59
13.2 存放地点.....	59
13.3 查阅方式.....	59

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金		
基金简称	国富日日收益货币		
基金主代码	000203		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013 年 7 月 24 日		
基金管理人	国海富兰克林基金管理有限公司		
基金托管人	中国银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	8,064,411,244.19 份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
下属分级基金的交易代码	000203	000204	021926
报告期末下属分级基金的份额总额	6,683,349,856.95 份	622,618,363.84 份	758,443,023.40 份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在力求保持基金资产安全性与较高流动性的基础上，追求稳定的当期收益。
投资策略	本基金主要为投资者提供现金管理工具，通过积极的投资组合管理，同时充分把握市场短期失衡带来的套利机会，在安全性、流动性和收益性之间寻求最佳平衡点。
业绩比较基准	同期 7 天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金、混合型基金及债券型基金，属于低风险稳定收益特征的证券投资基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		国海富兰克林基金管理有限公司	中国银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	储丽莉	许俊
	联系电话	021-3855 5555	010-66596688
	电子邮箱	service@ftsfund.com	fxjd_hq@bank-of-china.com
客户服务电话		400-700-4518、9510-5680 和 021-38789555	95566
传真		021-6888 3050	010-66594942
注册地址		南宁高新区中国-东盟企业总部基地三期综合楼 A 座 17 层 1707 室	北京市西城区复兴门内大街 1 号
办公地址		上海市浦东新区世纪大道 8 号上	北京市西城区复兴门内大街 1 号

	海国金中心二期 9 层	
邮政编码	200120	100818
法定代表人	吴显玲	葛海蛟

注：本报告截止日至报告批准送出日期间，基金管理人法定代表人变更为：刘峻。

## 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	www.ftsfund.com
基金年度报告备置地点	基金管理人和基金托管人的住所

## 2.5 其他相关资料

项目	名称	办公地址
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层
注册登记机构	国海富兰克林基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道 8 号上海国金中心二期 9 层

## § 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数 据和指 标	2024 年		2024 年 7 月 30 日（增设 E 类 份额日）-2024 年 12 月 31 日	2023 年			2022 年		
	国富日 日收益 货币 A	国富日 日收益 货币 B	国富日日收益 货币 E	国富日 日收益 货币 A	国富日 日收益 货币 B	国富日 日收益 货币 E	国富日 日收益 货币 A	国富日 日收益 货币 B	国富日 日收益 货币 E
本期已 实现收 益	90,412 ,423.9 4	7,764, 058.59	1,583,458.39	93,458 ,082.8 4	13,933 ,166.8 4	—	51,833 ,023.2 0	6,957, 194.90	—
本期利 润	90,412 ,423.9 4	7,764, 058.59	1,583,458.39	93,458 ,082.8 4	13,933 ,166.8 4	—	51,833 ,023.2 0	6,957, 194.90	—
本期净 值收益 率	1.6123 %	1.8563 %	0.6664%	1.8111 %	2.0557 %	—	1.6925 %	1.9365 %	—
3.1.2 期末数 据和指 标	2024 年末			2023 年末			2022 年末		
	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值	国富基 金资产 净值
期末基 金资产 净值	6,683, 349,85 6.95	622,61 8,363. 84	758,443,023. 40	6,180, 736,75 8.13	626,72 3,620. 43	—	5,900, 167,23 1.19	357,81 6,486. 66	—
期末基	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000	—	1.0000	1.0000	—

金份额 净值									
3.1.3 累计期 末指标	2024 年末			2023 年末			2022 年末		
累计净 值收益 率	35.493 8%	39.262 5%	0.6664%	33.344 0%	36.724 5%	-	30.971 9%	33.970 4%	-

注：1. 本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

- 2. 本基金利润分配按日结转份额。
- 3. 本基金自 2024 年 7 月 30 日起增设 E 类份额。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

国富日日收益货币 A

阶段	份额净 值收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①—③	②—④
过去三个月	0.3782%	0.0044%	0.3393%	0.0000%	0.0389 %	0.0044 %
过去六个月	0.7101%	0.0038%	0.6787%	0.0000%	0.0314 %	0.0038 %
过去一年	1.6123%	0.0037%	1.3500%	0.0000%	0.2623 %	0.0037 %
过去三年	5.2035%	0.0029%	4.0500%	0.0000%	1.1535 %	0.0029 %
过去五年	9.6085%	0.0028%	6.7500%	0.0000%	2.8585 %	0.0028 %
自基金合同生效起 至今	35.4938 %	0.0045%	15.4455%	0.0000%	20.048 3%	0.0045 %

国富日日收益货币 B

阶段	份额净 值收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①－③	②－④
过去三个月	0.4388%	0.0044%	0.3393%	0.0000%	0.0995 %	0.0044 %
过去六个月	0.8317%	0.0038%	0.6787%	0.0000%	0.1530 %	0.0038 %
过去一年	1.8563%	0.0037%	1.3500%	0.0000%	0.5063 %	0.0037 %
过去三年	5.9632%	0.0029%	4.0500%	0.0000%	1.9132 %	0.0029 %
过去五年	10.9303 %	0.0028%	6.7500%	0.0000%	4.1803 %	0.0028 %
自基金合同生效起 至今	39.2625 %	0.0045%	15.4455%	0.0000%	23.817 0%	0.0045 %

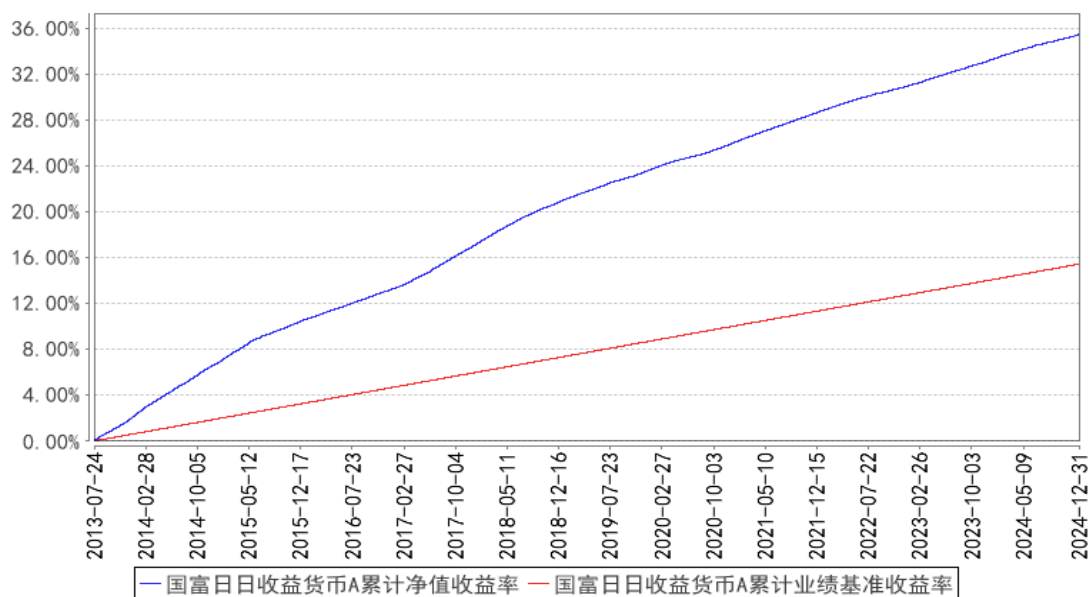
国富日日收益货币 E

阶段	份额净 值收益 率①	份额净值 收益率标 准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基准 收益率标准差 ④	①－③	②－④
过去三个月	0.4100%	0.0044%	0.3393%	0.0000%	0.0707 %	0.0044 %
自增设 E 类份额至 今	0.6664%	0.0042%	0.5680%	0.0000%	0.0984 %	0.0042 %

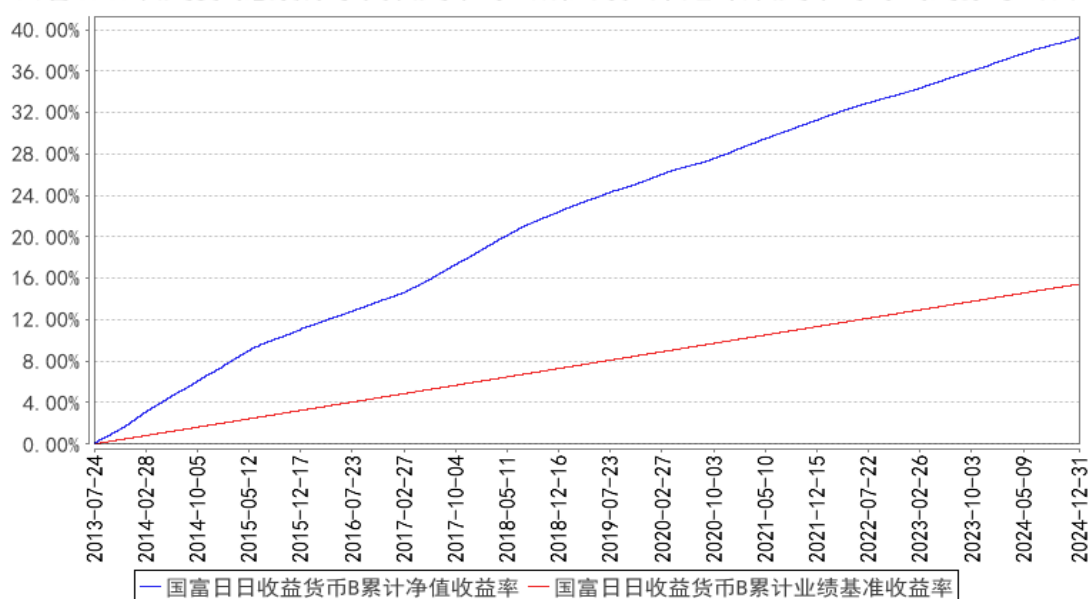


### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

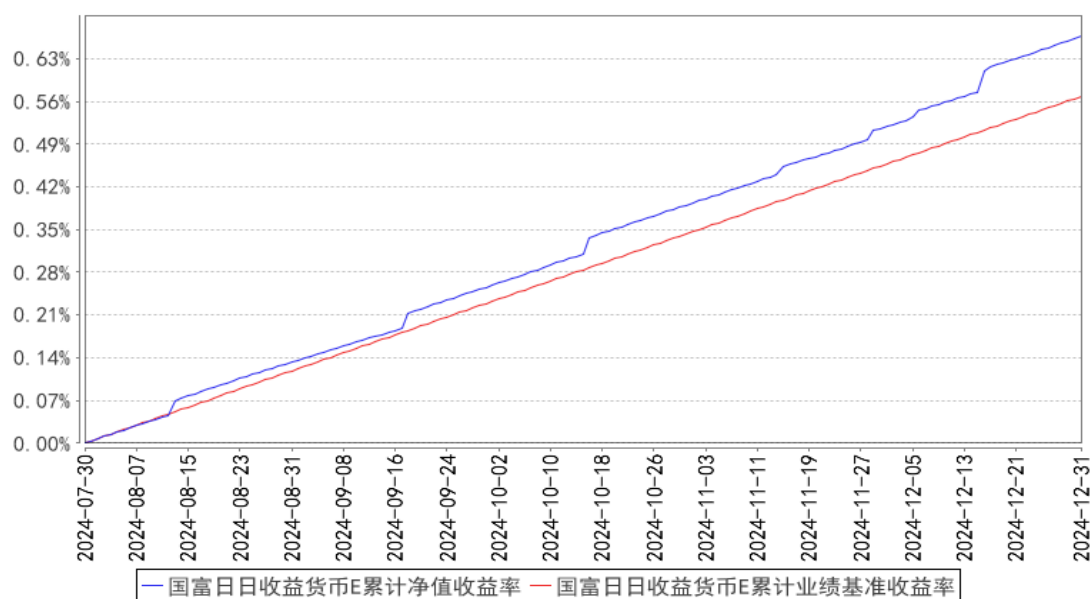
国富日日收益货币A累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



国富日日收益货币B累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



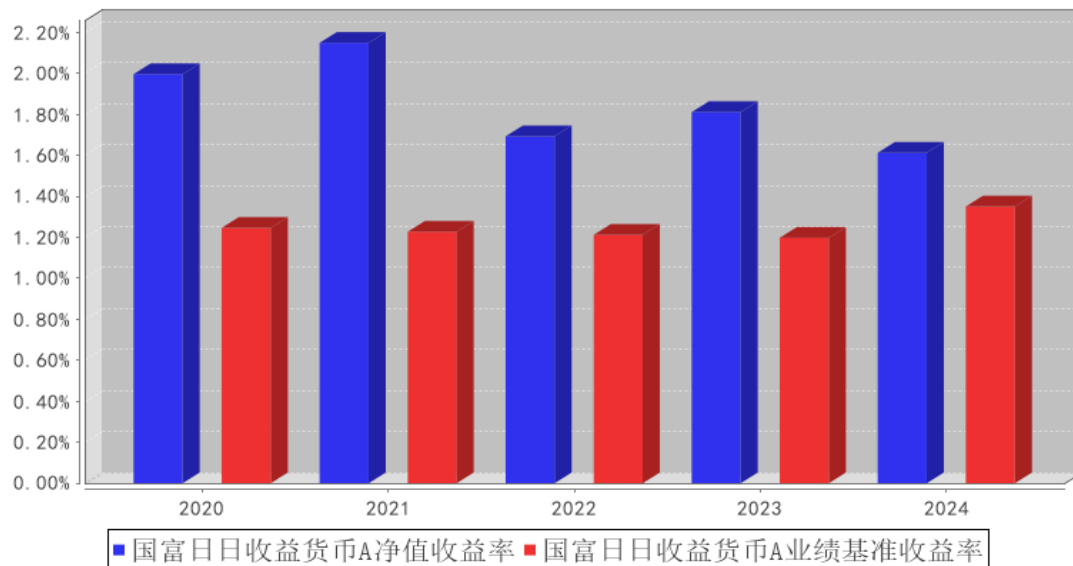
国富日日收益货币E累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



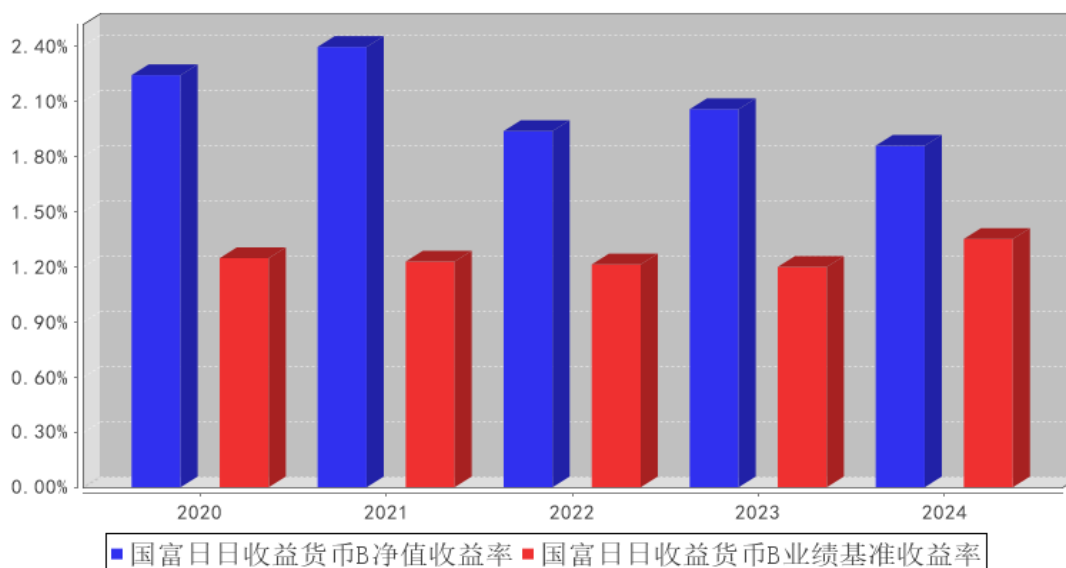
注：本基金的基金合同生效日为 2013 年 7 月 24 日，并与 2024 年 7 月 30 日增设 E 类份额。本基金在 6 个月建仓期结束时，各项投资比例符合基金合同约定。

### 3.2.3 过去五年基金每年净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

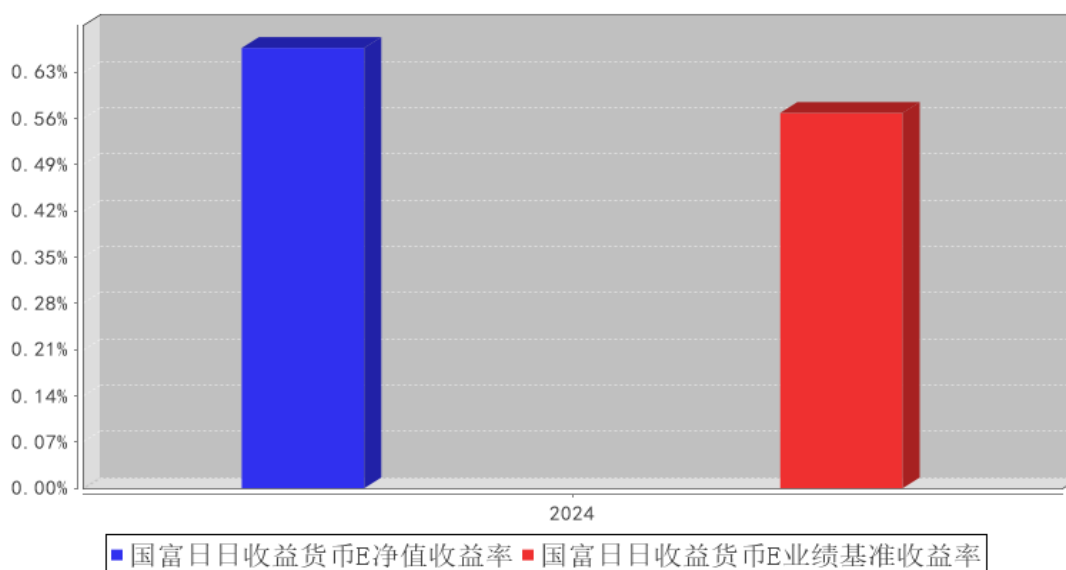
国富日日收益货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



国富日日收益货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



国富日日收益货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：本基金的基金合同生效日为 2013 年 7 月 24 日，并于 2024 年 7 月 30 日增设 E 类份额，故 E 类份额 2024 年业绩为成立日至年底而非全年业绩。

### 3.3 过去三年基金的利润分配情况

单位：人民币元

国富日日收益货币 A

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2024 年	91,130,085.19	117,407.44	-835,068.69	90,412,423.94	-
2023 年	92,941,675.60	71,917.97	444,489.27	93,458,082.84	-
2022 年	51,400,150.50	17,094.38	415,778.32	51,833,023.20	-

合计	235,471,911.29	206,419.79	25,198.90	235,703,529.98	-
----	----------------	------------	-----------	----------------	---

## 国富日日收益货币 B

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2024 年	7,646,852.37	211,768.14	-94,561.92	7,764,058.59	-
2023 年	13,763,021.08	93,184.28	76,961.48	13,933,166.84	-
2022 年	6,866,525.34	57,905.93	32,763.63	6,957,194.90	-
合计	28,276,398.79	362,858.35	15,163.19	28,654,420.33	-

## 国富日日收益货币 E

年度	已按再投资形式 转实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	年度利润 分配合计	备注
2024 年	1,558,335.57	-	25,122.82	1,583,458.39	-
合计	1,558,335.57	-	25,122.82	1,583,458.39	-

注：本基金自 2024 年 7 月 30 日起增设 E 类份额。

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

国海富兰克林基金管理有限公司成立于 2004 年 11 月，由国海证券股份有限公司和富兰克林邓普顿投资集团全资子公司邓普顿国际股份有限公司共同出资组建，国海证券股份有限公司持有 51% 的股份，邓普顿国际股份有限公司持有 49% 的股份。目前公司注册资本 2.2 亿元人民币。

国海证券股份有限公司是国内 A 股市场第 16 家上市券商，是拥有全业务牌照，营业网点遍布中国主要城市的全国性综合类证券公司。富兰克林邓普顿投资集团是世界知名基金管理公司，在全球市场具备超过 76 年的投资管理经验。国海富兰克林基金管理有限公司引进富兰克林邓普顿投资集团享誉全球的投资机制、研究平台和风险控制体系，借助国海证券股份有限公司的综合业务优势，力争成为国内一流的基金管理公司。

国海富兰克林基金管理有限公司具有丰富的基金管理经验，截至 2024 年 12 月末，公司旗下合计管理 47 只公募基金产品。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理 （助理）期限		证券从 业年限	说明
		任职日期	离任日期		
王莉	国富日日 收益货币 基金、国	2016 年 1 月 22 日	-	14 年	王莉女士，华东师范大学金融学硕士。历任武汉农村商业银行股份有限公司债券交易员、国海富兰克林基金管理有限公司债

	富安享货币基金、国富恒丰一年持有期债券基金、国富新机遇混合基金、国富天颐混合基金及国富恒兴债券基金的基金经理				券交易员、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金、国富安享货币基金、国富恒丰一年持有期债券基金、国富新机遇混合基金、国富天颐混合基金及国富恒兴债券基金的基金经理。
严婧璧	国富日日收益货币基金及国富安享货币基金的基金经理	2019 年 7 月 27 日	-	16 年	严婧璧女士，CFA，FRM 持证人，中国人民大学金融学硕士。历任太平资产管理有限公司交易员，国海富兰克林基金管理有限公司交易员、国富日日收益货币基金、国富安享货币基金及国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理助理、国富日鑫月益 30 天理财债券基金的基金经理。截至本报告期末任国海富兰克林基金管理有限公司国富日日收益货币基金及国富安享货币基金的基金经理。

注：1. 表中“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期，其中，首任基金经理的“任职日期”为基金合同生效日。

2. 表中“证券从业年限”的计算标准为该名员工从事过的所有诸如基金、证券、投资等相关金融领域的工作年限的总和。

## 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律、法规和《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，无损害基金份额持有人利益的行为。基金投资组合符合有关法律、法规的规定及基金合同的约定。

## 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

### 4.3.1 公平交易制度和控制方法

公司建立了《公平交易管理制度》，确保公司旗下投资组合能够得到公平对待，避免各种投资组合之间的利益输送行为。我们主要从如下几个方面对公平交易进行控制：

1. 在研究信息共享方面，投资研究等部门通过定期的例会沟通机制，就相关议题进行讨论；公司

建立了统一的研究平台，研究报告信息通过研究平台进行发布。

2. 建立投资对象备选库，股票及债券的入库需要由研究报告支持作为依据，并经过相关领导审批；建立研究报告的定期更新机制。

3. 在投资决策方面，公司在各类资产管理业务之间建立防火墙，确保业务隔离及人员隔离，同时各投资组合经理投资决策保持独立。

4. 公司对所有投资组合的交易指令实行集中交易，公司在交易系统中设置公平交易功能，按照时间优先、价格优先的原则执行各账户所有指令；公司建立和完善了对债券一级市场申购、非公开发行股票申购等交易分配制度，以确保相关投资组合能够得到公平对待。

5. 公司建立了《同日反向交易管理办法》，通过事前审批来对反向交易进行事前控制。公司每季度对不同时间窗下公司管理的不同投资组合同向交易的交易价差进行分析。

6. 公司定期对公平交易执行情况进行监察稽核，并在监察稽核定期报告中做专项说明。公司也会在各投资组合的定期报告中，披露公平交易制度执行情况及异常交易行为专项说明。

#### 4.3.2 公平交易制度的执行情况

报告期内公司严格执行《公平交易管理制度》，明确了公平交易的原则和目标，制订了实现公平交易的具体措施，并在技术上按照公平交易原则实现了严格的交易公平分配。

报告期末，公司共管理了四十七只公募基金及十一只专户产品。统计所有投资组合分投资类别（股票、债券）过去连续 4 个季度内在不同时间窗口（T=1、T=3 和 T=5）存在同向交易价差的样本，并对差价率均值、交易价格占优比率、t 值、贡献率等指标进行分析，报告期内公司未发现不同投资组合间通过价差交易进行利益输送的行为。

#### 4.3.3 异常交易行为的专项说明

公司按照《异常交易监控与报告制度》，系统划分了异常交易的类型、异常交易的界定标准、异常交易的识别程序，制订了异常交易的监控办法，并规范了异常交易的分析、报告制度。

公司严格按照《异常交易监控与报告制度》和《同日反向交易管理办法》对异常交易进行监控。报告期内，公司不同投资组合之间未发生同日反向交易且成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%的情况，经公司检查和分析未发现异常情况。

### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

#### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2024 年国内经济以三季度末为转折点，前三季度聚焦“固本培元”，增强经济发展的基础支撑能力，高质量发展；四季度在海外局势纷繁，国内动能走弱的情况下积极调整策略，夯实未来发展的动能。从数据上看，进出口是今年的亮点，上半年的主题是海外复苏带来的补库存，下半

年则是因贸易制裁带来的抢出口；通胀始终没有起来，2024 年全年 CPI 同比增长 0.2%，PPI 同比回落 2.2%，显示需求不足而供给过剩。固定资产投资中的制造业投资增速较好；基建受到地方债发行缓慢缺少项目的影响，增速一般；而房地产依旧是最大的拖累项，房地产上下游产业链供需继续偏冷，但 9 月份的新政对销售的提振作用较大、延续时间长，至年底商品房销售同比已经回正；金融数据中信贷数据依旧呈现年初高、年中年末低的现象，但整体信贷需求一般，禁止手工贴息后 M1 一直处于负值区间，挤水分效果明显。

政策方面，以三季度末为转折点，央行的货币政策从多年来坚持的“稳健宽松、精准灵活”转向了“适度宽松”。2 月和 9 月分别降准 50bp，7 月和 9 月分别降息 10bp 和 20bp，LPR 利率也降低到了一年期 3.1%和五年期 3.6%；同时开展多个新的业务，包括临时正逆回购、国债二级市场买卖业务、设立互换便利支持机构抵押证券资产从央行获取流动性；引导债券曲线正常向上，支持权益市场的健康发展，还提出了设立 3000 亿保障性住房再贷款、鼓励地方政府收购部分商品房用作保障性住房的政策，设立技术改造和设备更新项目再贷款等。财政方面，上半年力度偏慢，去年的长期国债发行项目至 5 月底基本到位，宣布每年发行的 1 万亿特别国债平均在 5-11 月发行；剩余地方债额度在三季度末前加速完成发行；四季度加大力度，提出增发 6 万亿地方政府置换专项债，并在当年成功发行 2 万亿；拓展地方债用途更多的用于消费、民生和设备更新等，扶持政策从供给端逐步向需求端倾斜。此外房地产政策多次加力，目前全国的首套房贷首付比例最低已经降至 15%，除了个别城市外已经没有限购的概念，房贷利率一降再降，特别是存量房贷利率上浮点数和利率均大幅下调。

海外方面，美国各项数据始终保持韧性，美联储在 9-12 月 3 次降息 100bp 至 4.25-4.5%的区间，核心通胀逐步回落到 2.6%的位置。全年制造业数据降幅趋缓，服务业表现强劲，就业数据较好。美元指数走强，美元成为全球最强货币，人民币承压，年底又回到了 7.3 的压力位，但相较于其他国家货币，人民币表现强势。

2024 年债市收益率走出了大牛市。一季度，虽然数据多有亮点，但市场归结为供给过剩和需求孱弱，长短端收益率均大幅下行。二季度，4 月央行禁止手工贴息，商业银行特别是国有大行的存款大幅流出到非银机构，中端短利率和信用品种走出了欠配走势，品种利差大幅压缩，收益率大幅下行。而央行提示目前收益率与经济基本面不相符，并增加了债券借贷的方式调控收益率，10 年及以上的长端利率走出了震荡走势。三季度，央行在 7 月第一次降息 10bp，同时提示市场注意长端债券收益率过低风险，但各期限收益率继续下行。9 月底三部委联合开会，宣布了包括降息降准、大幅降低存量房贷利率、SFISF 等政策，股市应声而上，而债券市场在盘整了 2 个多月后，在季末出现大幅波动，各类品种特别是信用债收益率上行较多。四季度，十一后延续 9 月底

的走势，各类资产收益率均明显上行，信用利差急速扩大，但最终欠配资金还是占了上风，虽供给也大幅放量，最终债券收益率在 11 月中旬后再度开启了一波牛市，各期限收益率特别是长端进入“无人区”。整年看，10 年期国债和国开分别下行 88bp 和 95bp 至 1.68% 和 1.73%，1 年期国债和国开均下行 100bp 至 1.08% 和 1.21%，同业存单下行 83bp 至 1.58%，信用品种的利差曲线极致压缩，非银机构不得不向低评级、向长久期要收益，城投、产业、各种金融债等品种收益率均下行到历史新低。

报告期内，本基金致力于风险控制和利差品种配置，保持短期流动性并力求锁定一部分长期资产的收益率。投资品种上选择高评级同业存单和信用债为配置主力品种，通过久期和品种轮动合理配置资产，做好投资决策，为基金持有人创造收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至 2024 年 12 月 31 日，本基金 A 类份额净值收益率上涨 1.6123%，同期业绩比较基准收益率上涨 1.3500%，基金超额收益率 0.2623%；本基金 B 类份额净值收益率上涨 1.8563%，同期业绩比较基准收益率上涨 1.3500%，基金超额收益率 0.5063%；本基金 E 类份额自成立以来净值收益率上涨 0.6664%，同期业绩比较基准收益上涨 0.5680%，基金超额收益率 0.0984%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望 2025 年，美国特朗普就职后海外局势对国内的挑战更大，国内也需要更加积极的政策来应对内需的不足，未来更多的政策值得期待。

对于货币基金来说，2025 年或将是在更低的利率和利差环境和更高的波动下运行的一年。目前汇率压力大，降息可能更多的需要等待合适的时机，高企的资金价格对短端的极限挤压使得货币品种和资金利率已然倒挂。央行可以调控短端的曲线，所以对政策的敏感度更为重要，在这种状态下基金的管理更需要对市场的敏锐和足够多的思考。

本基金管理人将继续勤勉尽责，密切关注宏观及政策面的变化，提高信用分析能力，按照基金合同及相关法律法规要求，做好基金投资工作，在保证账户流动性的前提下争取获得更好的长期收益。

#### 4.6 管理人内部有关本基金的监察稽核工作情况

报告期内，本基金管理人进一步梳理完善内部相关规章制度及业务流程，严格开展对基金相关法律文件和对外宣传资料的合规审核，积极加强对各部门、各主要运作环节的风险监控，并通过定期稽核和专项稽核，及时发现需要完善的业务环节，并落实措施。报告期内，本基金管理人特别关注基金投资研究交易、市场销售以及运营的合法合规和风险控制，对保护投资者利益涉及的各项业务环节以及信息技术安全开展了专项自查和采取控制措施。同时，本基金管理人开展多层



次的员工合规教育和日常提示等措施，强化员工风控意识，努力营造合规经营文化。此外，本基金管理人依照规定，及时向董事会报送监察稽核报告。

报告期内，本基金管理人所管理的基金整体运作合法合规，保障了基金份额持有人的合法权益。本基金管理人将继续深入分析和识别市场变化和潜在风险，积极采取措施，加强事前、事中和事后的内部控制，提高监察稽核工作的科学性和有效性。

#### 4.7 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本公司在报告期内有效控制基金估值流程，按照相关法律法规的规定设有投资资产估值委员会（简称“估值委员会”），并已制订了《投资产品估值管理办法》。估值委员会审核和决定投资资产估值的相关事务，确保基金估值的公允、合理，保证估值未被歪曲以免对基金持有人产生不利影响。报告期内相关基金估值政策由托管银行进行复核。公司估值委员会由总经理或其任命者负责，成员包括投研、风险控制、监察稽核、交易、基金核算方面的部门主管，相关人员均具有丰富的证券投资基金行业从业经验和专业能力。基金经理如认为估值有被歪曲或有失公允的情况，应向估值委员会报告并提出相关意见和建议。各方不存在任何重大利益冲突，一切以投资者利益最大化为最高准则。

#### 4.8 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金利润分配按日结转份额。本基金管理人已根据本基金基金合同和相关法律法规的规定对应分配利润进行了分配。

#### 4.9 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

无。

### § 5 托管人报告

#### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国银行股份有限公司（以下称“本托管人”）在富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（以下称“本基金”）的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的有关规定，不存在损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了应尽的义务。

#### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，本托管人根据《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同和托管协议的规定，对本基金管理人的投资运作进行了必要的监督，对基金资产净值的计算、基金净值收益率的计算以及基金费用开支等方面进行了认真地复核，未发现本基金管理人存在损害基金份额持

有人利益的行为。

5.3 托管人对本年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”、“关联方承销证券”、“关联方证券出借”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等数据真实、准确和完整。

§ 6 审计报告

6.1 审计报告基本信息

财务报表是否经过审计	是
审计意见类型	标准无保留意见
审计报告编号	安永华明（2025）审字第 70070421_B02 号

6.2 审计报告的基本内容

审计报告标题	审计报告
审计报告收件人	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金全体基金份额持有人
审计意见	<p>我们审计了富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、净资产变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和净资产变动情况。</p>
形成审计意见的基础	<p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p>
其他信息	<p>富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。</p> <p>结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。</p>

<p>管理层和治理层对财务报表的责任</p>	<p>管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。</p> <p>治理层负责监督富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金的财务报告过程。</p>	
<p>注册会计师对财务报表审计的责任</p>	<p>我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。</p> <p>在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：</p> <p>(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。</p> <p>(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。</p> <p>(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。</p> <p>(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金不能持续经营。</p> <p>(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。</p> <p>我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。</p>	
<p>会计师事务所的名称</p>	<p>安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）</p>	
<p>注册会计师的姓名</p>	<p>蒋燕华</p>	<p>彭雅琳</p>
<p>会计师事务所的地址</p>	<p>北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层</p>	

审计报告日期	2025 年 3 月 27 日
--------	-----------------

§ 7 年度财务报表

7.1 资产负债表

会计主体：富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金

报告截止日：2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

资 产	附注号	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
资 产：			
货币资金	7.4.7.1	1,562,995,975.55	1,803,606,831.34
结算备付金		-	181,980.18
存出保证金		10,528.97	9,650.80
交易性金融资产	7.4.7.2	5,402,393,075.07	4,258,824,340.73
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		5,281,995,924.38	4,198,608,954.43
资产支持证券投资		120,397,150.69	60,215,386.30
贵金属投资		-	-
其他投资		-	-
衍生金融资产	7.4.7.3	-	-
买入返售金融资产	7.4.7.4	1,822,623,987.77	1,303,815,037.42
债权投资	7.4.7.5	-	-
其中：债券投资		-	-
资产支持证券投资		-	-
其他投资		-	-
其他债权投资	7.4.7.6	-	-
其他权益工具投资	7.4.7.7	-	-
应收清算款		-	-
应收股利		-	-
应收申购款		63,457,581.45	986,226.57
递延所得税资产		-	-
其他资产	7.4.7.8	-	-
资产总计		8,851,481,148.81	7,367,424,067.04
负债和净资产	附注号	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
负 债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	7.4.7.3	-	-
卖出回购金融资产款		781,745,745.32	555,099,878.68
应付清算款		-	-

应付赎回款		545,755.89	174,921.75
应付管理人报酬		2,127,855.96	1,600,605.11
应付托管费		644,804.84	485,031.85
应付销售服务费		1,424,406.28	1,139,952.93
应付投资顾问费		—	—
应交税费		40,649.13	36,709.28
应付利润		251,637.40	1,156,145.19
递延所得税负债		—	—
其他负债	7.4.7.9	289,049.80	270,443.69
负债合计		787,069,904.62	559,963,688.48
<b>净资产：</b>			
实收基金	7.4.7.10	8,064,411,244.19	6,807,460,378.56
其他综合收益	7.4.7.11	—	—
未分配利润	7.4.7.12	—	—
净资产合计		8,064,411,244.19	6,807,460,378.56
负债和净资产总计		8,851,481,148.81	7,367,424,067.04

注：报告截止日 2024 年 12 月 31 日，基金份额总额 8,064,411,244.19 份，其中国富日日收益货币 A 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 6,683,349,856.95 份；国富日日收益货币 B 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 622,618,363.84 份；国富日日收益货币 E 基金份额净值 1.00 元，基金份额总额 758,443,023.40 份。

## 7.2 利润表

会计主体：富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注号	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
<b>一、营业总收入</b>		148,418,068.00	153,811,686.75
1. 利息收入		53,628,613.76	54,065,764.57
其中：存款利息收入	7.4.7.13	40,675,311.19	37,805,555.10
债券利息收入		—	—
资产支持证券利息收入		—	—
买入返售金融资产收入		12,953,302.57	16,260,209.47
其他利息收入		—	—
2. 投资收益（损失以“-”填列）		94,789,454.24	99,745,922.18
其中：股票投资收益	7.4.7.14	—	—
基金投资收益		—	—

债券投资收益	7.4.7.15	92,812,886.88	99,536,809.31
资产支持证券投资 收益	7.4.7.16	1,976,567.36	209,112.87
贵金属投资收益	7.4.7.17	-	-
衍生工具收益	7.4.7.18	-	-
股利收益	7.4.7.19	-	-
其他投资收益		-	-
3. 公允价值变动收益（损 失以“-”号填列）	7.4.7.20	-	-
4. 汇兑收益（损失以“-” 号填列）		-	-
5. 其他收入（损失以“-” 号填列）	7.4.7.21	-	-
减：二、营业总支出		48,658,127.08	46,420,437.07
1. 管理人报酬	7.4.10.2.1	20,685,900.65	19,568,552.96
2. 托管费	7.4.10.2.2	6,268,454.87	5,929,864.45
3. 销售服务费	7.4.10.2.3	14,582,520.32	13,168,556.94
4. 投资顾问费		-	-
5. 利息支出		6,760,610.32	7,409,649.27
其中：卖出回购金融资产 支出		6,760,610.32	7,409,649.27
6. 信用减值损失	7.4.7.22	-	-
7. 税金及附加		52,369.68	33,757.14
8. 其他费用	7.4.7.23	308,271.24	310,056.31
三、利润总额（亏损总额 以“-”号填列）		99,759,940.92	107,391,249.68
减：所得税费用		-	-
四、净利润（净亏损以“-” 号填列）		99,759,940.92	107,391,249.68
五、其他综合收益的税后 净额		-	-
六、综合收益总额		99,759,940.92	107,391,249.68

7.3 净资产变动表

会计主体：富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金

本报告期：2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净 资产	6,807,460,378. 56	-	-	6,807,460,378.5 6

加：会计政策变更	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	6,807,460,378.56	-	-	6,807,460,378.56
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	1,256,950,865.63	-	-	1,256,950,865.63
(一)、综合收益总额	-	-	99,759,940.92	99,759,940.92
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	1,256,950,865.63	-	-	1,256,950,865.63
其中：1. 基金申购款	33,112,188,653.97	-	-	33,112,188,653.97
2. 基金赎回款	-31,855,237,788.34	-	-	-31,855,237,788.34
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-99,759,940.92	-99,759,940.92
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	8,064,411,244.19	-	-	8,064,411,244.19
项目	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日			
	实收基金	其他综合收益	未分配利润	净资产合计
一、上期期末净资产	6,257,983,717.85	-	-	6,257,983,717.85
加：会计政策变更	-	-	-	-

前期差错更正	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
二、本期期初净资产	6,257,983,717.85	-	-	6,257,983,717.85
三、本期增减变动额(减少以“-”号填列)	549,476,660.71	-	-	549,476,660.71
(一)、综合收益总额	-	-	107,391,249.68	107,391,249.68
(二)、本期基金份额交易产生的净资产变动数(净资产减少以“-”号填列)	549,476,660.71	-	-	549,476,660.71
其中：1. 基金申购款	25,728,790,925.49	-	-	25,728,790,925.49
2. 基金赎回款	-25,179,314,264.78	-	-	-25,179,314,264.78
(三)、本期向基金份额持有人分配利润产生的净资产变动(净资产减少以“-”号填列)	-	-	-107,391,249.68	-107,391,249.68
(四)、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-
四、本期期末净资产	6,807,460,378.56	-	-	6,807,460,378.56

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 7.1 至 7.4 财务报表由下列负责人签署：

徐荔蓉

于意

肖燕

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



## 7.4 报表附注

### 7.4.1 基金基本情况

富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)证监许可[2013]366 号《关于核准富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金募集的批复》核准,由国海富兰克林基金管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》和《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》负责公开募集。本基金为契约型开放式,存续期限不定,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币 1,789,653,168.69 元,业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2013)第 462 号验资报告予以验证。经向中国证监会备案,《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》于 2013 年 7 月 24 日正式生效,基金合同生效日的基金份额总额为 1,789,816,474.37 份基金份额,其中认购资金利息折合 163,305.68 份基金份额。本基金的基金管理人为国海富兰克林基金管理有限公司,基金托管人为中国银行股份有限公司。

根据本基金的基金管理人国海富兰克林基金管理有限公司于 2024 年 7 月 26 日发布的《国海富兰克林基金管理有限公司关于旗下富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金增设 E 类基金份额并修改法律文件的公告》,自 2024 年 7 月 30 日起,本基金增设 E 类基金份额。

根据《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》和《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金招募说明书》的规定,本基金根据基金份额持有人持有本基金的基金份额数量设定不同分类,将基金份额分为 A 类、B 类和 E 类,对各类基金份额按照不同的费率计提销售服务费。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》和《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》的有关规定,本基金的投资范围为现金、期限在 1 年以内(含 1 年)的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单、剩余期限在 397 天以内(含 397 天)的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券,中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。本基金的业绩比较基准为:同期 7 天通知存款利率(税后)。

本财务报表由本基金的基金管理人国海富兰克林基金管理有限公司于 2025 年 3 月 27 日批准报出。

### 7.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及《资产管理产品相关会计处理规定》和其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制,同时,在信息披露和估值方面,也参考了中国证监会颁布的《中国证券监督管理委员会关

于证券投资基金估值业务的指导意见》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第 2 号《年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 3 号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第 5 号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露 XBRL 模板第 3 号<年度报告和中期报告>》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会颁布的其他相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### 7.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和净资产变动情况。

#### 7.4.4 重要会计政策和会计估计

##### 7.4.4.1 会计年度

本基金会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 7.4.4.2 记账本位币

本基金记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

##### 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

金融工具是指形成本基金的金融资产（或负债），并形成其他单位的金融负债（或资产）或权益工具的合同。

###### (1) 金融资产分类

本基金的金融资产于初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产；

###### (2) 金融负债分类

本基金的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。

##### 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

本基金于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，在初始确认时以公允价值计量；

划分为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关交易费用计入其初始确认金额；

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益；

对于以摊余成本计量的金融资产，采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益；

本基金以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本基金运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本基金在每个估值日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本基金按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本基金按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入；

本基金在每个估值日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本基金以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在估值日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况；

本基金计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在估值日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产；

当本基金不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本基金直接减记该金融资产的账面余额；

当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该收取金融资产现金流量的权利已转移，且符合金融资产转移的终止确认条件的，金融资产将终止确认；

本基金已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；本基金既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其

继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

#### 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

本基金采用影子定价和偏离度控制确定金融资产的公允价值，即按实际利率法计算金融资产的账面价值，同时为了避免按实际利率法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离，从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，基金管理人于每一估值日，采用其他可参考公允价值指标，对基金持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当按实际利率法计算确定的基金资产净值与影子定价确定的基金资产净值产生重大偏离，基金管理人应根据相关法律法规采取相应措施，使基金资产净值更能公允地反映基金资产价值。

如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的方法估值；

如有新增事项，按国家最新规定估值。

#### 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 7.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行的基金份额总额所对应的金额。由于申购和赎回引起的实收基金变动分别于基金申购确认日及基金赎回确认日确认。上述申购和赎回分别包括基金转换所引起的转入基金的实收基金增加和转出基金的实收基金减少。

#### 7.4.4.8 收入/(损失)的确认和计量

(1) 存款利息收入按存款的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款，按协议规定的利率及持有期重新计算存款利息收入，并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入的差额确认利息损失，列入利息收入减项，存款利息收入以净额列示。

另外，根据中国证监会令第 120 号《货币市场基金监督管理办法》的规定，如果出现因提前支取而导致的利息损失的情形，基金管理人应当使用风险准备金予以弥补，风险准备金不足的，应当使用固有资金予以弥补；

(2) 债券投资和资产支持证券投资按实际利率法计算的利息扣除在适用情况下的相关税费后的净额计入投资收益，在债券投资和资产支持证券投资的实际持有期内逐日计提；处置债券投资和资产支持证券投资的投资收益于成交日确认，并按成交金额与其账面价值的差额入账；

(3) 买入返售金融资产收入，按实际利率法确认利息收入，在回购期内逐日计提；

(4) 其他收入在本基金履行了基金合同中的履约义务，即在客户取得服务控制权时确认收入。

#### 7.4.4.9 费用的确认和计量

本基金的管理人报酬和托管费等费用按照权责发生制原则，在本基金接受相关服务的期间计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债在持有期间确认的利息支出按实际利率法计算，实际利率法与直线法差异较小的则按直线法计算。

#### 7.4.4.10 基金的收益分配政策

本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权。申购的基金份额不享有确认当日的分红权益，而赎回的基金份额享有确认当日的分红权益。本基金以份额面值 1.00 元固定份额净值交易方式。2017 年 9 月 1 日前，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，每月以红利再投资方式集中支付累计收益；2017 年 9 月 1 日后，每日计算当日收益并全部分配结转至应付收益科目，于下一工作日以红利再投资方式支付累计收益。

#### 7.4.4.11 分部报告

经营分部是指本基金内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本基金目前以一个经营分部运作，不需要进行分部报告的披露。

#### 7.4.4.12 其他重要的会计政策和会计估计

本基金本报告期无其他重要的会计政策和会计估计。

#### 7.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 7.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

##### 7.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

##### 7.4.5.3 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### 7.4.6 税项

##### (1) 增值税

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的转让收入免征增值税；国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税；存款利息收入不征收增值税；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46 号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定，金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70 号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定，金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入；

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140 号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定，本基金运营过程中发生的增值税应税行为，以本基金的基金管理人为增值税纳税人；

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56 号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定，证券投资基金的基金管理人运营证券投资基金过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。对证券投资基金在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从证券投资基金的基

金管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。增值税应税行为的销售额根据财政部、国家税务总局财税[2017]90 号文《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》的规定确定。

(2) 城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加

根据《中华人民共和国城市维护建设税法》、《征收教育费附加的暂行规定（2011 年修订）》及相关地方教育附加的征收规定，凡缴纳消费税、增值税、营业税的单位和个人，都应当依照规定缴纳城市维护建设税、教育费附加（除按照相关规定缴纳农村教育事业费附加的单位外）及地方教育附加。

(3) 企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

(4) 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号文《财政部、国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税。

7.4.7 重要财务报表项目的说明

7.4.7.1 货币资金

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
活期存款	5,286,601.81	4,355,497.26
等于：本金	5,286,450.54	4,355,304.15
加：应计利息	151.27	193.11
减：坏账准备	-	-
定期存款	1,557,709,373.74	1,799,251,334.08
等于：本金	1,548,000,000.00	1,787,000,000.00
加：应计利息	9,709,373.74	12,251,334.08
减：坏账准备	-	-
其中：存款期限 1 个月以内	-	-
存款期限 1-3 个月	-	-

存款期限 3 个月以上	1, 557, 709, 373. 74	1, 799, 251, 334. 08
其他存款	-	-
等于：本金	-	-
加：应计利息	-	-
减：坏账准备	-	-
合计	1, 562, 995, 975. 55	1, 803, 606, 831. 34

#### 7.4.7.2 交易性金融资产

单位：人民币元

项目		本期末 2024 年 12 月 31 日			
		按实际利率计算的账 面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	70, 058, 516. 17	70, 098, 516. 17	40, 000. 00	0. 0005
	银行间市场	5, 211, 937, 408. 21	5, 218, 837, 544. 10	6, 900, 135. 89	0. 0856
	合计	5, 281, 995, 924. 38	5, 288, 936, 060. 27	6, 940, 135. 89	0. 0861
资产支持证券		120, 397, 150. 69	120, 565, 150. 69	168, 000. 00	0. 0021
合计		5, 402, 393, 075. 07	5, 409, 501, 210. 96	7, 108, 135. 89	0. 0881
项目		上年度末 2023 年 12 月 31 日			
		按实际利率计算的账 面价值	影子定价	偏离金额	偏离度 (%)
债券	交易所市场	60, 407, 189. 44	60, 464, 703. 56	57, 514. 12	0. 0008
	银行间市场	4, 138, 201, 764. 99	4, 142, 955, 528. 34	4, 753, 763. 35	0. 0698
	合计	4, 198, 608, 954. 43	4, 203, 420, 231. 90	4, 811, 277. 47	0. 0707
资产支持证券		60, 215, 386. 30	60, 220, 386. 30	5, 000. 00	0. 0001
合计		4, 258, 824, 340. 73	4, 263, 640, 618. 20	4, 816, 277. 47	0. 0707

注：1、偏离金额=影子定价－按实际利率计算的账面价值；

2、偏离度=偏离金额/通过按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值。

#### 7.4.7.3 衍生金融资产/负债

##### 7.4.7.3.1 衍生金融资产/负债期末余额

无。

##### 7.4.7.3.2 期末基金持有的期货合约情况

无。

##### 7.4.7.3.3 期末基金持有的黄金衍生品情况

无。



## 7.4.7.4 买入返售金融资产

## 7.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	1,822,623,987.77	-
合计	1,822,623,987.77	-
项目	上年度末 2023 年 12 月 31 日	
	账面余额	其中：买断式逆回购
交易所市场	-	-
银行间市场	1,303,815,037.42	-
合计	1,303,815,037.42	-

## 7.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

无。

## 7.4.7.4.3 按预期信用损失一般模型计提减值准备的说明

无。

## 7.4.7.5 债权投资

## 7.4.7.5.1 债权投资情况

无。

## 7.4.7.5.2 债权投资减值准备计提情况

无。

## 7.4.7.6 其他债权投资

## 7.4.7.6.1 其他债权投资情况

无。

## 7.4.7.6.2 其他债权投资减值准备计提情况

无。

## 7.4.7.7 其他权益工具投资

## 7.4.7.7.1 其他权益工具投资情况

无。

## 7.4.7.7.2 报告期末其他权益工具投资情况

无。

7.4.7.8 其他资产

无。

7.4.7.9 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
应付券商交易单元保证金	-	-
应付赎回费	200.71	-
应付证券出借违约金	-	-
应付交易费用	79,849.09	61,443.69
其中：交易所市场	-	-
银行间市场	79,849.09	61,443.69
应付利息	-	-
审计费用	80,000.00	80,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
债券账户维护费	9,000.00	9,000.00
合计	289,049.80	270,443.69

7.4.7.10 实收基金

金额单位：人民币元

国富日日收益货币 A

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	6,180,736,758.13	6,180,736,758.13
本期申购	25,640,148,430.40	25,640,148,430.40
本期赎回（以“-”号填列）	-25,137,535,331.58	-25,137,535,331.58
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	6,683,349,856.95	6,683,349,856.95

国富日日收益货币 B

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	626,723,620.43	626,723,620.43
本期申购	4,560,175,827.22	4,560,175,827.22
本期赎回（以“-”号填列）	-4,564,281,083.81	-4,564,281,083.81
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-

本期末	622,618,363.84	622,618,363.84
-----	----------------	----------------

国富日日收益货币 E

项目	本期	
	2024 年 7 月 30 日（增设 E 类份额日）至 2024 年 12 月 31 日	
	基金份额（份）	账面金额
上年度末	-	-
本期申购	2,911,864,396.35	2,911,864,396.35
本期赎回（以“-”号填列）	-2,153,421,372.95	-2,153,421,372.95
基金拆分/份额折算前	-	-
基金拆分/份额折算调整	-	-
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	758,443,023.40	758,443,023.40

注：1. 申购含红利再投、转换入份额；赎回含转换出份额；  
2. 本基金自 2024 年 7 月 30 日起增设 E 类份额。

7.4.7.11 其他综合收益

无。

7.4.7.12 未分配利润

单位：人民币元

国富日日收益货币 A

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	90,412,423.94	-	90,412,423.94
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-90,412,423.94	-	-90,412,423.94
本期末	-	-	-

国富日日收益货币 B

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	7,764,058.59	-	7,764,058.59
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-7,764,058.59	-	-7,764,058.59
本期末	-	-	-

国富日日收益货币 E

项目	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	-	-	-
本期期初	-	-	-
本期利润	1, 583, 458. 39	-	1, 583, 458. 39
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-1, 583, 458. 39	-	-1, 583, 458. 39
本期末	-	-	-

7.4.7.13 存款利息收入

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
活期存款利息收入	12, 306. 46	15, 596. 70
定期存款利息收入	40, 660, 253. 57	37, 789, 417. 34
其他存款利息收入	-	-
结算备付金利息收入	73. 62	527. 96
其他	2, 677. 54	13. 10
合计	40, 675, 311. 19	37, 805, 555. 10

7.4.7.14 股票投资收益

无。

7.4.7.15 债券投资收益

7.4.7.15.1 债券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
债券投资收益——利息收入	79, 719, 242. 98	93, 154, 223. 23
债券投资收益——买卖债券（债转股及债券到期兑付）差价收入	13, 093, 643. 90	6, 382, 586. 08
债券投资收益——赎回差价收入	-	-
债券投资收益——申购差价收入	-	-
合计	92, 812, 886. 88	99, 536, 809. 31

## 7.4.7.15.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
卖出债券（债转股及债券到期兑付）成交总额	13,265,256,927.94	15,452,406,251.13
减：卖出债券（债转股及债券到期兑付）成本总额	13,180,241,077.34	15,383,315,690.67
减：应计利息总额	71,922,206.70	62,707,974.38
减：交易费用	—	—
买卖债券差价收入	13,093,643.90	6,382,586.08

## 7.4.7.16 资产支持证券投资收益

## 7.4.7.16.1 资产支持证券投资收益项目构成

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
资产支持证券投资收益——利息收入	1,976,567.36	209,112.87
资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入	—	—
资产支持证券投资收益——赎回差价收入	—	—
资产支持证券投资收益——申购差价收入	—	—
合计	1,976,567.36	209,112.87

## 7.4.7.16.2 资产支持证券投资收益——买卖资产支持证券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 2024年1月1日至2024年12月31日	上年度可比期间 2023年1月1日至2023年12月31日
卖出资产支持证券成交总额	60,992,000.00	—
减：卖出资产支持证券成本总额	60,000,000.00	—
减：应计利息总额	992,000.00	—
减：交易费用	—	—
资产支持证券投资收益	—	—

## 7.4.7.17 贵金属投资收益

## 7.4.7.17.1 贵金属投资收益项目构成

无。

## 7.4.7.17.2 贵金属投资收益——买卖贵金属差价收入

无。

## 7.4.7.18 衍生工具收益

## 7.4.7.18.1 衍生工具收益——买卖权证差价收入

无。

## 7.4.7.18.2 衍生工具收益——其他投资收益

无。

## 7.4.7.19 股利收益

无。

## 7.4.7.20 公允价值变动收益

无。

## 7.4.7.21 其他收入

无。

## 7.4.7.22 信用减值损失

无。

## 7.4.7.23 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
审计费用	80,000.00	80,000.00
信息披露费	120,000.00	120,000.00
证券出借违约金	—	—
债券账户维护费	36,000.00	36,000.00
银行汇划费用	71,071.24	72,806.31
其他手续费	1,200.00	1,250.00
合计	308,271.24	310,056.31

## 7.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

## 7.4.8.1 或有事项

无。

7.4.8.2 资产负债表日后事项

无。

7.4.9 关联方关系

关联方名称	与本基金的关系
国海富兰克林基金管理有限公司	基金管理人、基金注册登记机构、基金销售机构
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	基金托管人、基金销售机构
国海证券股份有限公司（“国海证券”）	基金管理人的股东、基金销售机构
邓普顿国际股份有限公司 (Templeton International, Inc.)	基金管理人的股东
国海富兰克林资产管理（上海）有限公司	基金管理人的全资子公司

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

7.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

7.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

7.4.10.1.1 股票交易

无。

7.4.10.1.2 权证交易

无。

7.4.10.1.3 应支付关联方的佣金

无。

7.4.10.2 关联方报酬

7.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
当期发生的基金应支付的管理费	20,685,900.65	19,568,552.96
其中：应支付销售机构的客户维护费	9,922,090.70	8,728,670.40
应支付基金管理人的净管理费	10,763,809.95	10,839,882.56

注：支付基金管理人国海富兰克林基金管理有限公司的管理人报酬按前一日基金资产净值 0.33% 的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日管理人报酬=前一日基金资产净值×0.33%÷当年天数。

7.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
----	--	---

	月 31 日	12 月 31 日
当期发生的基金应支付的托管费	6,268,454.87	5,929,864.45

注：支付基金托管人中国银行的托管费按前一日基金资产净值 0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：

日托管费 = 前一日基金资产净值 × 0.10% ÷ 当年天数。

#### 7.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E	合计
国海富兰克林基金管理有限公司	14,676.53	12,946.39	—	27,622.92
中国银行	35,831.76	159.80	—	35,991.56
国海证券	2,178.69	1.21	—	2,179.90
合计	52,686.98	13,107.40	—	65,794.38
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E	合计
国海富兰克林基金管理有限公司	17,772.06	56,031.21	—	73,803.27
中国银行	21,773.83	310.61	—	22,084.44
国海证券	2,845.35	11.70	—	2,857.05
合计	42,391.24	56,353.52	—	98,744.76

注：1. 新增 E 类份额日为 2024 年 7 月 30 日。

2. 支付基金销售机构的 A 类基金份额、B 类基金份额和 E 类基金份额的销售服务费分别按前一日该类基金资产净值 0.25%、0.01%和 0.15%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付给国海富兰克林基金管理有限公司，再由国海富兰克林基金管理有限公司计算并支付给各基金销售机构。其计算公式为：日销售服务费 = 前一日基金资产净值 × 约定年费率 / 当年天数。

#### 7.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期
----



2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国银行	-	-	-	-	2,311,532,000.00	382,935.64
上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日						
银行间市场交易的 各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国银行	-	-	-	-	3,198,300,000.00	690,388.70

#### 7.4.10.4 各关联方投资本基金的情况

##### 7.4.10.4.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

- 基金管理人运用固有资金投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行。
- 本报告期和上年度可比期间(2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日)基金管理人未运用固有资金投资本基金。

##### 7.4.10.4.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

- 本基金除基金管理人之外的其他关联方投资本基金费率按本基金基金合同公布的费率执行。
- 本报告期末和上年度末(2023 年 12 月 31 日)除基金管理人之外的其他关联方未投资本基金。

#### 7.4.10.5 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日		上年度可比期间 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日	
	期末余额	当期利息收入	期末余额	当期利息收入
中国银行	308,334,843.95	7,901,176.46	206,481,204.12	2,141,303.56

#### 7.4.10.6 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

无。

#### 7.4.10.7 其他关联交易事项的说明

于 2024 年 12 月 31 日, 本基金未持有托管人中国银行的同业存单(于 2023 年 12 月 31 日, 本基金持有 2,000,000 张托管人中国银行的同业存单, 账面价值为人民币 195,830,648.35 元, 占基金资产净值的比例为 2.88%)。

### 7.4.11 利润分配情况

单位：人民币元

国富日日收益货币 A				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
91,130,085.19	117,407.44	-835,068.69	90,412,423.94	-
国富日日收益货币 B				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
7,646,852.37	211,768.14	-94,561.92	7,764,058.59	-
国富日日收益货币 E				
已按再投资形式转 实收基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分配合 计	备注
1,558,335.57	-	25,122.82	1,583,458.39	-

### 7.4.12 期末（2024 年 12 月 31 日）本基金持有的流通受限证券

#### 7.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

金额单位：人民币元

7.4.12.1.3 受限证券类别：资产支持证券										
证券 代码	证券 名称	成功 认购 日	受限期	流通 受限 类型	认购 价格	期末估 值单价	数量 (单位： 张)	期末 成本总额	期末估值总额	备注
264288	至信 51A	2024 年 12 月 27 日	1-6 个 月(含)	新资 产支 持证 券未 上市	100.00	100.02	400,000	40,000,000.00	40,009,994.52	-

#### 7.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

无。

#### 7.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

##### 7.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

截至本报告期末 2024 年 12 月 31 日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额 781,745,745.32 元，是以如下债券作为抵押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
112411060	24 平安银行 CD060	2025 年 1 月 2 日	99.44	1,000,000	99,440,550.72
112412113	24 北京银行 CD113	2025 年 1 月 2 日	99.06	2,000,000	198,124,640.42
112412149	24 北京银行 CD149	2025 年 1 月 2 日	98.80	320,000	31,617,536.95

112415163	24 民生银行 CD163	2025 年 1 月 2 日	99.40	1,000,000	99,403,953.98
150218	15 国开 18	2025 年 1 月 2 日	102.66	600,000	61,597,199.61
200212	20 国开 12	2025 年 1 月 2 日	102.48	1,200,000	122,980,854.31
200405	20 农发 05	2025 年 1 月 2 日	101.76	1,100,000	111,938,546.37
220202	22 国开 02	2025 年 1 月 2 日	102.25	1,000,000	102,248,920.99
230218	23 国开 18	2025 年 1 月 2 日	101.35	20,000	2,027,048.56
合计				8,240,000	829,379,251.91

7.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

无。

7.4.13 金融工具风险及管理

7.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中涉及的财务风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是争取将以上风险控制在限定的范围之内，使本基金在风险和收益之间取得最佳的平衡以实现“风险和收益相匹配”的风险收益目标。

本基金的基金管理人奉行全面风险管理体系的建设，建立了以风险管理委员会为核心的，由督察长、风险管理委员会、监察稽核部、风险控制部和相关业务部门构成的风险管理架构体系。本基金的基金管理人在董事会下设立合规与风险控制委员会，负责制定风险管理的宏观政策，审议通过风险控制的总体措施等；在管理层层面设立风险管理委员会，讨论和制定公司日常经营过程中风险防范和控制措施；在业务操作层面，由监察稽核部负责协调并与各部门合作完成运作风险管理，由风险控制部负责投资风险管理与绩效评估。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性和定量相结合的分析方法去评估各种风险发生的可能性及其发生可能给基金资产造成的损失。从定性分析的角度出发，主要是发掘各类风险的风险点，判断风险发生的频度和损失，对风险实行分级管理。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的分析报告，确定基金资产的风险状态及其是否符合基金的风险特征，及时对各种风险进行监控和评估，并通过风险处置流程，将风险控制在可承受的范围内。

7.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任，或者基金所投资证券之发行人

出现违约、拒绝支付到期本息等情况，导致基金资产损失和收益变化的风险。

本基金的基金管理人在交易前对交易对手的资信状况进行了充分的评估。本基金的活期银行存款存放在本基金的托管人，定期存款存放在具有证券投资基金托管资格、基金销售业务资格、合格境外机构投资者托管人资格或其他经管理人评估资质良好的商业银行，因而与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在交易所进行的交易均以中国证券登记结算有限责任公司为交易对手完成证券交收和款项清算，违约风险可能性很小；在银行间同业市场进行交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制以控制相应的信用风险。

本基金的基金管理人建立了信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

#### 7.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
A-1	70,058,516.17	40,113,531.24
A-1 以下	—	—
未评级	1,053,315,653.60	642,523,364.64
合计	1,123,374,169.77	682,636,895.88

注：1. 本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

2. 未评级债券为期限在一年以内的国债、政策银行债、央票及未有第三方机构评级的信用债。

3. 债券投资以全价列示。

#### 7.4.13.2.2 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
AAA	265,107,158.75	537,956,892.92
AAA 以下	—	—
未评级	419,331,323.70	30,605,508.89
合计	684,438,482.45	568,562,401.81

注：1. 本基金债券投资的信用评级情况按《中国人民银行信用评级管理指导意见》设定的标准统计及汇总。

2. 未评级债券为期限大于一年的国债、政策银行债、央行票据及未有第三方机构评级的信用债。

3. 债券投资以全价列示。

## 7.4.13.2.3 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
AAA	120,397,150.69	60,215,386.30
AAA 以下	—	—
未评级	—	—
合计	120,397,150.69	60,215,386.30

## 7.4.13.2.4 按长期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

长期信用评级	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
AAA	3,274,993,060.05	2,947,409,656.74
AAA 以下	199,190,212.11	—
未评级	—	—
合计	3,474,183,272.16	2,947,409,656.74

## 7.4.13.3 流动性风险

流动性风险是指基金在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本基金的流动性风险一方面来自于基金份额持有人于开放期内要求赎回其持有的基金份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

针对兑付赎回资金的流动性风险，本基金的基金管理人每日对本基金的申购赎回情况进行严密监控并预测流动性需求，保持基金投资组合中的可用现金头寸与之相匹配。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

## 7.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

本基金的基金管理人在基金运作过程中严格按照《公开募集证券投资基金运作管理办法》及《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》等法规的要求对本基金组合资产的流动性风险进行管理，通过独立的风险管理部门对本基金的组合持仓集中度指标、流通受限制的投资品种比例以及组合在短时间内变现能力的综合指标等流动性指标进行持续的监测和分析。

一般情况下，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 120 天，平均剩余存续期限在每个交易日均不得超过 240 天，且能够通过出售所持有的银行间同业市场交易债券应对流动性需求；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 20%时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日不得超过 90 天，平均剩余存续期不得超过 180 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产

净值的比例合计不得低于 20%；当本基金前 10 名份额持有人的持有份额合计超过基金总份额的 50% 时，本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过 60 天，平均剩余存续期在每个交易日均不得超过 120 天；投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及 5 个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计不得低于 30%。本基金所持部分证券为剩余期限较短、信誉良好的、可在银行间同业市场交易的金融资产工具。此外，本基金可通过卖出回购金融资产方式借入短期资金应对流动性需求，其上限一般不超过基金持有的债券资产的公允价值。

本基金投资于一家公司发行的证券市值不超过基金资产净值的 10%，且本基金与由本基金的基金管理人管理的其他基金共同持有一家公司的证券不得超过该证券的 10%。本基金与由本基金的基金管理人管理的其他货币市场基金投资同一商业银行的银行存款及其发行的同业存单与债券不得超过该商业银行最近一个季度末净资产的 10%。

本基金主动投资于流动性受限资产的市值合计不得超过基金资产净值的 10%。于本期末，本基金持有的流动性受限资产的估值占基金资产净值的比例符合法律法规的相关要求。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度；按照穿透原则对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

#### 7.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 7.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。

本基金主要投资于银行间同业市场交易的固定收益品种，因此存在相应的利率风险。本基金的基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，并通过调整投资组合的久期等方法对上述利率风险进行管理。

## 7.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

本期末 2024 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
货币资金	1,287,292,752.87	275,703,222.68	-	-	1,562,995,975.55
存出保证金	10,528.97	-	-	-	10,528.97
交易性金融资产	4,006,063,947.01	1,396,329,128.06	-	-	5,402,393,075.07
买入返售金融资产	1,822,623,987.77	-	-	-	1,822,623,987.77
应收申购款	-	-	-	63,457,581.45	63,457,581.45
资产总计	7,115,991,216.62	1,672,032,350.74	-	63,457,581.45	8,851,481,148.81
负债					
应付赎回款	-	-	-	545,755.89	545,755.89
应付管理人报酬	-	-	-	2,127,855.96	2,127,855.96
应付托管费	-	-	-	644,804.84	644,804.84
卖出回购金融资产款	781,745,745.32	-	-	-	781,745,745.32
应付销售服务费	-	-	-	1,424,406.28	1,424,406.28
应付利润	-	-	-	251,637.40	251,637.40
应交税费	-	-	-	40,649.13	40,649.13
其他负债	-	-	-	289,049.80	289,049.80
负债总计	781,745,745.32	-	-	5,324,159.30	787,069,904.62
利率敏感度缺口	6,334,245,471.30	1,672,032,350.74	-	58,133,422.15	8,064,411,244.19
上年度末 2023 年 12 月 31 日	6 个月以内	6 个月-1 年	1-5 年	不计息	合计
资产					
货币资金	1,602,347,220.37	201,259,610.97	-	-	1,803,606,831.34
结算备付金	181,980.18	-	-	-	181,980.18
存出保证金	9,650.80	-	-	-	9,650.80
交易性金融资产	2,773,586,914.40	1,485,237,426.33	-	-	4,258,824,340.73
买入返售金融资产	1,303,815,037.42	-	-	-	1,303,815,037.42
应收申购款	-	-	-	986,226.57	986,226.57
资产总计	5,679,940,803.17	1,686,497,037.30	-	986,226.57	7,367,424,067.04
负债					
应付赎回款	-	-	-	174,921.75	174,921.75

应付管理人报酬	-	-	-	1,600,605.11	1,600,605.11
应付托管费	-	-	-	485,031.85	485,031.85
卖出回购金融资产款	555,099,878.68	-	-	-	555,099,878.68
应付销售服务费	-	-	-	1,139,952.93	1,139,952.93
应付利润	-	-	-	1,156,145.19	1,156,145.19
应交税费	-	-	-	36,709.28	36,709.28
其他负债	-	-	-	270,443.69	270,443.69
负债总计	555,099,878.68	-	-	4,863,809.80	559,963,688.48
利率敏感度缺口	5,124,840,924.49	1,686,497,037.30	-	-3,877,583.23	6,807,460,378.56

注：表中所示为本基金资产及负债的账面价值，并按照合约规定的利率重新定价日或到期日孰早者予以分类。

7.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

假设	除市场利率以外的其他市场变量保持不变		
分析	相关风险变量的变动	对资产负债表日基金资产净值的影响金额（单位：人民币元）	
		本期末（2024 年 12 月 31 日）	上年度末（2023 年 12 月 31 日）
	1. 市场利率下降 25 个基点	5,513,253.26	2,849,012.38
	2. 市场利率上升 25 个基点	-5,498,227.64	-2,841,354.54

7.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债以人民币计价，因此无重大外汇风险。

7.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本基金持有的证券所面临的其他价格风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。

本基金的基金管理人在构建和管理投资组合的过程中，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券的定性分析及定量分析，选择符合基金合同约定范围的投资品种进行投资。本基金的基金管理人定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的市场价格风险。



本基金通过投资组合的分散化降低其他价格风险，严格按照基金合同中对投资组合比例的要求进行资产配置。此外，本基金的基金管理人每日对本基金所持有的证券价格实施监控，定期运用多种定量方法对基金进行风险度量，及时可靠地对风险进行跟踪和控制。

#### 7.4.13.4.3.1 其他价格风险的敏感性分析

于本期末，本基金无交易性权益类投资(上年度末：同)，因此除市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素的变动对于本基金资产净值无重大影响(上年度末：同)。

#### 7.4.14 公允价值

##### 7.4.14.1 金融工具公允价值计量的方法

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

##### 7.4.14.2 持续的以公允价值计量的金融工具

###### 7.4.14.2.1 各层次金融工具的公允价值

单位：人民币元

公允价值计量结果所属的层次	本期末 2024 年 12 月 31 日	上年度末 2023 年 12 月 31 日
第一层次	—	—
第二层次	5,402,393,075.07	4,258,824,340.73
第三层次	—	—
合计	5,402,393,075.07	4,258,824,340.73

###### 7.4.14.2.2 公允价值所属层次间的重大变动

本基金以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本基金本报告期及上年度可比期间持有的持续以公允价值计量的金融工具的公允价值所属层次未发生重大变动。

##### 7.4.14.3 非持续的以公允价值计量的金融工具的说明

本基金本报告期末及上年度末均未持有非持续的以公允价值计量的金融工具。

##### 7.4.14.4 不以公允价值计量的金融工具的相关说明

本基金持有的不以公允价值计量的金融工具为以摊余成本计量的金融资产和金融负债，这

些金融工具因其剩余期限较短，所以其账面价值与公允价值相若。

7.4.15 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

本基金的管理层，是指对本基金经营活动的执行负有管理责任的人员。本基金的治理层，是指对本基金战略方向以及管理层履行经营管理责任负有监督责任的人员或组织。治理层的责任包括对财务报告过程的监督。

§ 8 投资组合报告

8.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例（%）
1	固定收益投资	5,402,393,075.07	61.03
	其中：债券	5,281,995,924.38	59.67
	资产支持证券	120,397,150.69	1.36
2	买入返售金融资产	1,822,623,987.77	20.59
	其中：买断式回购的 买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备 付金合计	1,562,995,975.55	17.66
4	其他各项资产	63,468,110.42	0.72
5	合计	8,851,481,148.81	100.00

8.2 债券回购融资情况

金额单位：人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例（%）	
1	报告期内债券回购融资余额	5.97	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的 比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	781,745,745.32	9.69
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值比例取报告期内每个交易日融资余额占基金资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20%的说明

本基金本报告期内债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

8.3 基金投资组合平均剩余期限

8.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
----	----

报告期末投资组合平均剩余期限	116
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	120
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	74

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余期限未超过 120 天。

### 8.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值比例 (%)	各期限负债占基金资产净值比例 (%)
1	30 天以内	28.23	9.69
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天（含）—60 天	7.59	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	15.49	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	13.11	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	44.24	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		108.66	9.69

### 8.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

### 8.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	469,871,951.45	5.83
	其中：政策性金融债	469,871,951.45	5.83
4	企业债券	335,165,674.92	4.16
5	企业短期融资券	1,002,775,025.85	12.43
6	中期票据	-	-
7	同业存单	3,474,183,272.16	43.08
8	其他	-	-
9	合计	5,281,995,924.38	65.50

10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-
----	----------------------	---	---

8.6 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	按实际利率计算的账面价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	112409261	24 浦发银行 CD261	3,000,000	299,653,869.57	3.72
2	112403225	24 农业银行 CD225	3,000,000	297,330,340.05	3.69
3	012483933	24 苏交通 SCP028	2,500,000	250,197,247.74	3.10
4	112470507	24 天津银行 CD353	2,000,000	199,402,686.89	2.47
5	112487777	24 徽商银行 CD186	2,000,000	198,858,921.99	2.47
6	112403140	24 农业银行 CD140	2,000,000	198,341,916.91	2.46
7	112412113	24 北京银行 CD113	2,000,000	198,124,640.42	2.46
8	112403270	24 农业银行 CD270	2,000,000	196,802,870.50	2.44
9	2228028	22 中信银行 01	1,400,000	142,726,534.32	1.77
10	012484006	24 苏交通 SCP030	1,300,000	130,046,242.90	1.61

8.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25（含）-0.5%间的次数	0
报告期内偏离度的最高值	0.1507%
报告期内偏离度的最低值	0.0463%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0911%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内负偏离度的绝对值未达到 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内正偏离度的绝对值未达到 0.5%。

8.8 期末按实际利率计算账面价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	按实际利率计算的账面价值	占基金资产净值比例（%）
1	263388	熙悦 21 优	800,000	80,387,156.17	1.00
2	264288	至信 51A	400,000	40,009,994.52	0.50

8.9 投资组合报告附注

8.9.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按实际利率或商定利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销。

本基金份额资产净值始终维持在 1.00 元。

8.9.2 本基金本期投资的前十名证券中，无报告期内发行主体被监管部门立案调查的，或在报告编制日前一年内受到证监会、证券交易所公开谴责、处罚的证券。

8.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	10,528.97
2	应收清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	63,457,581.45
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	63,468,110.42

§ 9 基金份额持有人信息

9.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

份额级别	持有人户数（户）	户均持有的基金份额	持有人结构			
			机构投资者		个人投资者	
			持有份额	占总份额比例（%）	持有份额	占总份额比例（%）
国富日日收益货币 A	1,538,297	4,344.64	144,805,945.15	2.17	6,538,543,911.80	97.83

国富日日收益货币 B	38,891	16,009.32	370,669,775.97	59.53	251,948,587.87	40.47
国富日日收益货币 E	156,450	4,847.83	79.61	0.00	758,442,943.79	100.00
合计	1,733,638	4,651.73	515,475,800.73	6.39	7,548,935,443.46	93.61

注：鉴于本基金 E 类基金份额机构投资者持有份额占 E 类基金份额总份额的比例过于微小，四舍五入后无法通过小数点后两位数据加以列示，故标注为“0.00%”。

9.2 期末货币市场基金前十名份额持有人情况

序号	持有人类别	持有份额（份）	占总份额比例（%）
1	银行类机构	150,214,843.46	1.86
2	个人	20,024,738.18	0.25
3	信托类机构	20,006,014.35	0.25
4	信托类机构	20,006,014.35	0.25
5	个人	19,001,713.18	0.24
6	个人	10,004,285.65	0.12
7	基金类机构	10,003,214.22	0.12
8	银行类机构	10,003,214.22	0.12
9	个人	10,003,214.22	0.12
10	信托类机构	10,001,684.29	0.12

9.3 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数（份）	占基金总份额比例（%）
基金管理人所有从业人员持有本基金	国富日日收益货币 A	653,354.06	0.009776
	国富日日收益货币 B	10.00	0.000002
	国富日日收益货币 E	3,042.24	0.000401
	合计	656,406.30	0.008140

9.4 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况

项目	份额级别	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	国富日日收益货币 A	50~100
	国富日日收益货币 B	0
	国富日日收益货币 E	0
	合计	50~100
本基金基金经理持有本开放式基金	国富日日收益货币 A	0
	国富日日收益货币 B	0
	国富日日收益货币 E	0

	合计	0
--	----	---

§ 10 开放式基金份额变动

单位：份

项目	国富日日收益货币 A	国富日日收益货币 B	国富日日收益货币 E
基金合同生效日（2013 年 7 月 24 日）基金份额总额	794,113,507.89	995,702,966.48	—
本报告期期初基金份额总额	6,180,736,758.13	626,723,620.43	—
本报告期基金总申购份额	25,640,148,430.40	4,560,175,827.22	2,911,864,396.35
减：本报告期基金总赎回份额	25,137,535,331.58	4,564,281,083.81	2,153,421,372.95
本报告期基金拆分变动份额	—	—	—
本报告期期末基金份额总额	6,683,349,856.95	622,618,363.84	758,443,023.40

§ 11 重大事件揭示

11.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

11.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

（一）基金管理人重大人事变动

本报告期内，本基金基金管理人无重大人事变动。

（二）基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

本报告期内，经中国银行股份有限公司研究决定，郭德秋先生不再担任中国银行股份有限公司托管业务部总经理职务。上述人事变动已按相关规定备案、公告。

11.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内未发生涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

11.4 基金投资策略的改变

本报告期内未发生基金投资策略的改变。

### 11.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

因内部控制需要，经履行适当程序，本基金自 2024 年 12 月 17 日起更换会计师事务所，由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）变更为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。

本基金本报告期内应支付给安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）的报酬为 80,000.00 元人民币。目前该会计师事务所向本基金提供的审计服务已覆盖 1 个会计年度。

### 11.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

#### 11.6.1 管理人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人及其高级管理人员没有受到稽查或处罚的情况。

#### 11.6.2 托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，本基金托管人的托管业务部门及其相关高级管理人员无受稽查或处罚等情况。

### 11.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 11.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例 (%)	佣金	占当期佣金总量的比例 (%)	
国海证券	2	—	—	—	—	—

注：1、管理人对基金交易单元的选择是综合考虑券商的研究能力及其他相关因素后决定的。报告期内，本基金交易单元无变更。

2、表内所示为本基金租用证券公司交易单元的情况。报告期内，管理人旗下所有公募基金租用证券公司交易单元的情况请见公司官网《国海富兰克林基金管理有限公司旗下公募基金通过证券公司证券交易及佣金支付情况》。

#### 11.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位：人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例 (%)	成交金额	占当期权证成交总额的比例 (%)
国海证券	60,076,720.00	100.00	—	—	—	—

### 11.8 偏离度绝对值超过 0.5%的情况

本基金本报告期内未有偏离度绝对值超过 0.5%的情况。



## 11.9 其他重大事件

序号	公告事项	法定披露方式	法定披露日期
1	国海富兰克林基金管理有限公司关于住所变更的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 1 月 20 日
2	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金季度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 1 月 22 日
3	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2023 年第 4 季度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 1 月 22 日
4	关于增加上海中正达广基金销售有限公司为国海富兰克林基金管理有限公司旗下部分基金代销机构并开通转换业务、定期定额投资业务及相关费率优惠活动的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 3 月 23 日
5	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金年度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 3 月 30 日
6	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2023 年年度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 3 月 30 日
7	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金季度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 4 月 22 日
8	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2024 年第 1 季度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 4 月 22 日
9	关于增加江苏银行股份有限公司为国海富兰克林基金管理有限公司旗下部分基金代销机构并开通转换业务、定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 6 月 7 日
10	国海富兰克林基金管理有限公司关于暂停海银基金销售有限公司办理旗下基金相关业务的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 6 月 15 日
11	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 A 类份额）基金产品资料概要（更新）	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 6 月 26 日
12	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 B 类份额）基金产品资料概要（更新）	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 6 月 26 日
13	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金更新招募说明书（2024 年 1 号）	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 1 日
14	关于防范不法分子假冒国海富兰克林基金管理有限公司名义进行诈骗活动的重要提示	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 6 日
15	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金季度报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 19 日
16	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2024 年第 2 季度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 19 日

17	国海富兰克林基金管理有限公司关于增加部分销售机构为富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 E 类基金份额销售机构并开通转换、定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
18	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 E 类份额）基金产品资料概要（更新）	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
19	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 B 类份额）基金产品资料概要（更新）	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
20	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金（国富日日收益货币 A 类份额）基金产品资料概要（更新）	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
21	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金更新招募说明书（2024 年 2 号）	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
22	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金托管协议	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
23	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
24	国海富兰克林基金管理有限公司关于旗下富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金增设 E 类基金份额并修改法律文件的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 7 月 26 日
25	国海富兰克林基金管理有限公司旗下全部基金中期报告提示性公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 8 月 31 日
26	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2024 年中期报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 8 月 31 日
27	关于增加华福证券有限责任公司为国海富兰克林基金管理有限公司旗下部分基金代销机构并开通转换业务、定期定额投资业务及相关费率优惠活动的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 9 月 7 日
28	关于增加民商基金销售（上海）有限公司为国海富兰克林基金管理有限公司旗下部分基金代销机构并开通转换业务、定期定额投资业务及相关费率优惠活动的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 10 月 19 日
29	关于国海富兰克林基金管理有限公司旗下部分基金在平安银行股份有限公司开通定期定额投资业务及相关费率优惠活动的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 10 月 22 日
30	国海富兰克林基金管理有限公司旗下	中国证监会规定报刊及	2024 年 10 月 25 日

	全部基金季度报告提示性公告	规定网站	
31	富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 2024 年第 3 季度报告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 10 月 25 日
32	国海富兰克林基金管理有限公司关于增加部分销售机构为富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金 E 类基金份额销售机构并开通定期定额投资业务的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 10 月 26 日
33	国海富兰克林基金管理有限公司关于暂停武汉佰崧基金销售有限公司办理旗下基金相关业务的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 12 月 4 日
34	国海富兰克林基金管理有限公司关于旗下基金改聘会计师事务所的公告	中国证监会规定报刊及规定网站	2024 年 12 月 18 日

## § 12 影响投资者决策的其他重要信息

### 12.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

无。

## § 13 备查文件目录

### 13.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金设立的文件；
- 2、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金基金合同》；
- 3、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金招募说明书》；
- 4、《富兰克林国海日日收益货币市场证券投资基金托管协议》；
- 5、中国证监会要求的其他文件。

### 13.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所并登载于基金管理人网站：[www.ftsfund.com](http://www.ftsfund.com)。

### 13.3 查阅方式

- 1、投资者在基金开放日内至基金管理人或基金托管人住所免费查阅，并可按工本费购买复印件；
- 2、登陆基金管理人网站 [www.ftsfund.com](http://www.ftsfund.com) 查阅。

国海富兰克林基金管理有限公司

2025 年 3 月 31 日